



Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0 Internacional (CC BY-NC-ND 4.0)

This is a human-readable summary of (and not a substitute for) the [license](#). [Advertencia](#).

Usted es libre de:

Compartir — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato

La licenciante no puede revocar estas libertades en tanto usted siga los términos de la licencia

Bajo los siguientes términos:



Atribución — Usted debe dar [crédito de manera adecuada](#), brindar un enlace a la licencia, e [indicar si se han realizado cambios](#). Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que usted o su uso tienen el apoyo de la licenciante.



NoComercial — Usted no puede hacer uso del material con [propósitos comerciales](#).



SinDerivadas — Si [remezcla, transforma o crea a partir](#) del material, no podrá distribuir el material modificado.

No hay restricciones adicionales — No puede aplicar términos legales ni [medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia](#).

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.es>

Universidad Católica de Colombia
Bogotá- Colombia

Una mirada al ahorro de los hogares de la UPZ Yomasa.

ESTUDIANTES

Ingrid Catherine Romero Tique
Sergio Arley Arévalo Neira
Raúl Fernando Gordillo Castillo

Director:
José Nicolás Sánchez Moreno

NOVIEMBRE 2020

Una mirada al ahorro de los hogares de la UPZ Yomasa.

A look at UPZ Yomasa's household savings

Universidad Católica de Colombia

Bogotá- Colombia

Ingrid Catherine Romero Tique*** icromero56@ucatolica.edu.co

Sergio Arley Arévalo Neira*** saarevalo79@ucatolica.edu.co

Raúl Fernando Gordillo Castillo **** rfgordillo70@ucatolica.edu.co

José Nicolás Sánchez Moreno^{1*}. jnsanchez@ucatolica.edu.co

RESUMEN

Este trabajo se enfoca en las condiciones de consumo, estados de la vivienda y ahorro de los habitantes de la (UPZ) 57 Gran Yomasa de la localidad 5ta de Usme; con el apoyo del plan institucional de responsabilidad social de la Universidad Católica de Colombia (UC de C), se logra una incorporación al programa de forma evaluativa, con el fin de identificar de manera reflexiva, académica y organizacional los mecanismos de ahorro y distribución del ingreso, esto enfocado a las necesidades de la comunidad, otorgando correcciones ajustables a cada una de las deficiencias identificadas.

El objetivo final de este trabajo es conocer las variables que afectan directamente el comportamiento del ahorro para los hogares clasificados como estrato 1 y 2 de la ciudad de Bogotá DC, con el fin de generar una explicación a la importancia que tiene el ahorro como mecanismo para la superación de la pobreza.

Palabras clave: consumo, ahorro, responsabilidad social, universidad, distribución del ingreso, pobreza.

^{1*} Msc. Economista. Docente Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas UCdeC

** Ingrid Catherine Romero Tique. Estudiante de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas UCdeC

***Sergio Arley Arévalo Neira. Estudiante de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas UCdeC

****Raúl Fernando Gordillo Castillo. Estudiante de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas UCdeC

Abstract

The research carried out focuses on the consumption and saving conditions of the inhabitants of UPZ 57, in the Yomasa neighborhood of the 5th locality of Usme; with the support of the institutional plan of social responsibility of the Catholic University of Colombia, the incorporation into the program is achieved in an evaluative way, in order to identify in a reflective, academic and organizational way the mechanisms of saving and distribution of income, this focused on the needs of the community, granting adjustable corrections to each of the identified deficiencies. The final objective of this paper is to know the variables that directly affect the behavior of savings for households classified as stratum 1 and 2 of the city of Bogotá DC, in order to generate an explanation of the importance of saving as a mechanism for overcoming poverty.

Keywords: consumption, savings, social responsibility, university, income distribution, poverty.

INTRODUCCIÓN

El programa de responsabilidad social de la Universidad Católica de Colombia (UC de C) “Proyecto Institucional Yomasa” se centra en el fortalecimiento del desarrollo personal y comunitario a través de propuestas sustentables a personas que viven en condiciones de vulnerabilidad y fragilidad social, así mismo la universidad enfatiza en la necesidad de asumir estudios responsables siempre priorizando a las comunidades vulnerables.

El presente trabajo estudia el ahorro en la Unidad de Planeamiento Zonal (UPZ) de Gran Yomasa en Bogotá, estos hogares se caracterizan por la notable pobreza multidimensional de sus habitantes, las condiciones de habitabilidad, la accesibilidad a servicios públicos y la propiedad de la vivienda. El objetivo principal de este trabajo es explicar las variables que influyen al momento de generar hábitos de ahorro y así mismo generar políticas públicas que permita a la comunidad superar la pobreza.

Cabe mencionar que, en este trabajo se realizó un estudio detallado, con base a las necesidades que presentan las familias y/o habitantes de esta población; inicialmente se exponen los planteamientos teóricos correspondientes al ahorro y la economía del hogar, para llegar a una conclusión que nos ayude a comprender las dinámicas de ahorro de la población de Yomasa.

Por lo que, el documento se centra, en definir las dificultades que se presentan en la comunidad antes mencionada al momento de ahorrar; posteriormente en el desarrollo metodológico se generó un análisis econométrico correspondiente con el fin de explicar la relación directa entre la pobreza, el ahorro, los ingresos, los subsidios y las condiciones de la vivienda. Al final de este trabajo se plantean conclusiones respaldadas por un ejercicio econométrico y soportado bajo la teoría.

MARCO TEÓRICO

La vulnerabilidad y la pobreza son temas que afectan directamente al sector de la UPZ Yomasa, esto debido a diferentes factores como lo son: la mala distribución de los ingresos, el poco acceso a la educación financiera, el empleo informal y el mal manejo frente a lo que hoy en día llamamos economía del hogar; para empezar es fundamental tener en cuenta que la economía del hogar es entendida como una microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo.

De acuerdo con Facua, (2008) señala que deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar y atendiendo a las realidades existentes; así mismo menciona que se debe tener en cuenta las premisas del hogar y la agrupación de los gastos en diferentes conceptos como lo son: primera necesidad o importantes (alimentación, luz, agua, gas), necesarios (calzado, vestir, educación, pagos prestamos, telefonía fija), extras (reparaciones y roturas de elementos básicos) y los prescindibles (telefonía móvil, eventos sociales, viajes).

En ese sentido, la economía del hogar es un tema que surge inicialmente según el pensamiento de Adam Smith, cuya teoría se enfocó en que la familia era objeto de estudio para la filosofía y la ética, y no para la economía, pues esta consideraba al egoísmo individual como la principal motivación de los negocios (las riquezas de las naciones, 1776); más adelante algunos autores neoclásicos estudiaron el tema de aplicar el egoísmo individual a ciertas decisiones familiares y como se podría distribuir el tiempo de trabajo dedicado al mercado y al hogar

De esta manera, Smith (1776) estableció una definición implícita de familia, como un nodo de simpatías intensas, es decir como otro conjunto de externalidades determinadas no solo por la gratitud sino también por el amor; ambas son bienestar generado por la contemplación del bienestar del otro contribuyendo a la división del trabajo pues era una manera de aumentar la riqueza de los hogares desde la

especialización y la cooperación de las fuerzas laborales en diferentes tareas y roles con el objetivo de mejorar la eficiencia.

De igual, Urquijo, (2014) señala que, en las teorías de las capacidades de Amartya S, se analizan problemas sociales que afectan al bienestar humano, como la desigualdad, la pobreza, la calidad de vida, la ausencia de desarrollo humano y la injusticia social; Su interés es evaluar el bienestar y la libertad de la persona para que realmente pueda ser o hacer aquello que le resulta valioso. En teoría las capacidades son una herramienta o un marco normativo en el cual se puedan conceptualizar y evaluar algunos problemas sociales ya mencionados; es por ello que se entiende como capacidad el hecho de que una persona sea capaz de hacer ciertas cosas básicas, como la habilidad de movimiento, la habilidad de satisfacer ciertas necesidades alimenticias, la capacidad de disponer de medios para vestirse y tener alojamiento, o la capacidad de participar en la vida social de la comunidad.

De acuerdo con Sen, (1992) Estas capacidades o habilidades las reconoce como básicas en la medida en que se pueden considerar valiosas y no se encuentran representadas o reflejadas ni en la igualdad de utilidad, ni en la de los bienes primarios.

La economía del hogar y el ahorro es un tema cuya idea básica de un modelo unitario se relaciona con una visión del grupo familiar en la que éste elige de forma conjunta y consigue acuerdos, que se manifiestan en preferencias de la familia como una unidad; preferencias que se encuentran restringidas, en el proceso de elección, por un fondo de ingresos compartido.

Por su parte, el modelo propuesto por Samuelson (1956), en donde menciona que la importancia del ahorro debe enfocarse en garantizar una renta y un futuro seguro, debido a que inicialmente asigna a cada miembro una regla de distribución, para demostrar cómo esta termina siendo incompatible con el proceso de maximización de las preferencias del grupo familiar. Adicionalmente, tal situación le permite denotar la inconveniencia de la aplicación de reglas de distribución, en sociedades en donde se quiere respetar la asignación de recursos vía el mercado.

Este modelo implica que las decisiones de la familia sean del tipo descentralizado no tomadas por una sola persona, y que no presenten la imposición de preferencias entre los integrantes del grupo familiar. Se formaliza en una función de bienestar social específica para la familia donde el principal objetivo es generar conductas de ahorro que mejoren sus condiciones económicas.

El modelo logra que las preferencias individuales se tornen en preferencias homogéneas, de esta manera se logra, en la argumentación, preservar los elementos sustanciales de la teoría del consumidor y allanar un camino para mostrar cómo escoge y asigna recursos el grupo familiar.

Con base a esta información se procederá a explicar cuáles son los factores que influyen al momento de ahorrar, tomando como referencia las teorías anteriores y los datos recolectados para analizar las variables que inciden en el ahorro de los hogares de esta zona de Yomasa.

Inicialmente es importante tener en cuenta la definición de economía del hogar. La economía del hogar o también llamada economía doméstica es un micro entorno donde las familias, ahorran, invierten, gastan, comercian y pierden; lo que se busca es su correcta distribución, permitiendo la satisfacción de sus necesidades materiales y así puedan atender aspectos fundamentales de su desarrollo como servicios, alimentación, ropa, o vivienda.

Lo que se pretende con esta distribución es manejar unas normas internas que rijan el entorno doméstico, abogando por un consumo responsable en el hogar y atendiendo sus realidades existentes (Facua, 2008).

Para llevar a cabo lo anterior es necesario conocer cuáles pueden ser los hábitos de consumo y las prácticas de ahorro que un individuo puede adecuar a su día, esto con el fin de mejorar su calidad de vida y disminuir la pobreza en sus hogares; el consumo, “es un sitio donde los conflictos entre clases, originados por la desigualdad participan en la estructura productiva, se continúan a propósito de la distribución y apropiación de los bienes. De acuerdo con Henao y Córdoba, (2007)

ellos señalan que, el consumo es un escenario de disputas por aquello que la sociedad produce y por las maneras de usarlo” (p. 18).

Por lo anterior un buen hábito de ahorro comenzaría desde la necesidad de incluir actividades de educación financiera; para El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros Bansefi (2016) la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos:

- a) Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.
- b) Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

Es importante aclarar que los hábitos o conductas de consumo han sido definidos como las actividades físicas, mentales y emocionales que las personas realizan cuando seleccionan o adquieren productos y servicios con el fin de satisfacer sus necesidades y deseos. La conducta del consumidor implicaría una serie de decisiones y actitudes sobre si consumir o ahorrar, sobre qué consumir, sobre la compra y sobre el uso de esos bienes (Robertson, 1984).

Denegri et al. (1999) plantea la existencia de perfiles o estilos de conductas relacionadas con los hábitos de consumo, los cuales denomina perfiles "reflexivo" e "impulsivo". El primero referiría a un estilo de consumidor eficiente y eficaz, mientras que en el segundo predomina la "tendencia a conductas impulsivas de consumo", es decir, refiere a un consumidor mayores posibilidades de efectuar compras poco eficaces vinculadas al uso del crédito como vía de acceso a los bienes; por su parte, (Denegri, 1999) concluye que un individuo que gastar más de lo que debería, asocia la mezcla de sentimientos negativos con la sensación de no ser capaz de cubrir todas sus necesidades, afectando así la percepción subjetiva sobre su propia situación financiera.

El Banco de la Republica, (2020) define el ingreso como:

La cantidad de dinero que se recibe por una actividad determinada la cual genera remuneración, además de ello explica que el consumo es la cantidad de dinero que se gasta en pagar bienes y servicios; y por último el ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado, lo que quiere decir que se hay ahorro cuando las ganancias disponibles son mayores a los gastos y se presenta un superávit de dinero (p.1).

Otro de los conceptos importantes es el de pobreza, por lo que Gedeco y Sen, (2000) señalan que: suele definirse como la carencia de los bienes y servicios necesarios para satisfacer las necesidades básicas, la pobreza se define como “la privación de capacidades básicas y no sólo como una renta baja. Tal privación puede expresarse “en una mortalidad prematura, un grado significativo de desnutrición, un elevado nivel de analfabetismo y otros fracasos”. (p.37). Por tanto, la pobreza representa un obstáculo para que las personas sean o alcancen aquello que tienden a valorar.

Apoyados sobre estas ideas, al momento de acercarnos al sector UPZ Yomasa para realizar el diagnostico hemos de tomar en cuenta que la forma en la que los individuos se comportan dentro de su comunidad, lo hacen a través de su nivel de ingresos, ocupación, escolaridad y su tipo de empleo. La importancia de esto radica en como las diferentes clases sociales de una misma sociedad viven y se comportan de modo distinto según características y capacidades.

MARCO GEOGRÁFICO

De acuerdo con la Secretaría de Hacienda Distrital, (2004), la localidad de Usme, es la localidad 5ta de la ciudad de Bogotá D.C, se encuentra ubicada al sur de la ciudad, limita al norte con las localidades de San Cristóbal, Rafael Uribe y Tunjuelito; al sur con la localidad de Sumapaz; al oriente con los municipios de Ubaque y Chipaque, y al occidente con la localidad de Ciudad Bolívar y el municipio de Pasca.

El área geográfica en la cual se realizará la investigación es en la UPZ (57) Gran Yomasa de la localidad de USME, cuya estructura es:

- Extensión urbana (hectáreas) – 531
- Población urbana (habitantes) – 120.223
- Densidad poblacional urbana - 227 hab/ha
- Barrios – 23

Yomasa es una UPZ calificada socioeconómicamente en nivel de estrato 1; cuenta con 2 instituciones educativas publicas Colegio Gran Yomasa (IED) y el Colegio Ofelia Uribe de Acosta las cuales son las más importantes en esta zona debido al espacio con el cual cuenta para acoger un importante número de estudiantes, por otro lado se encuentra El terminal de transporte de Yomasa, el cual comunica la ciudad de Bogotá con los pueblos y ciudades circundantes de la Zona como el oriente de Cundinamarca y los Llanos Orientales, como se observa en la siguiente figura.

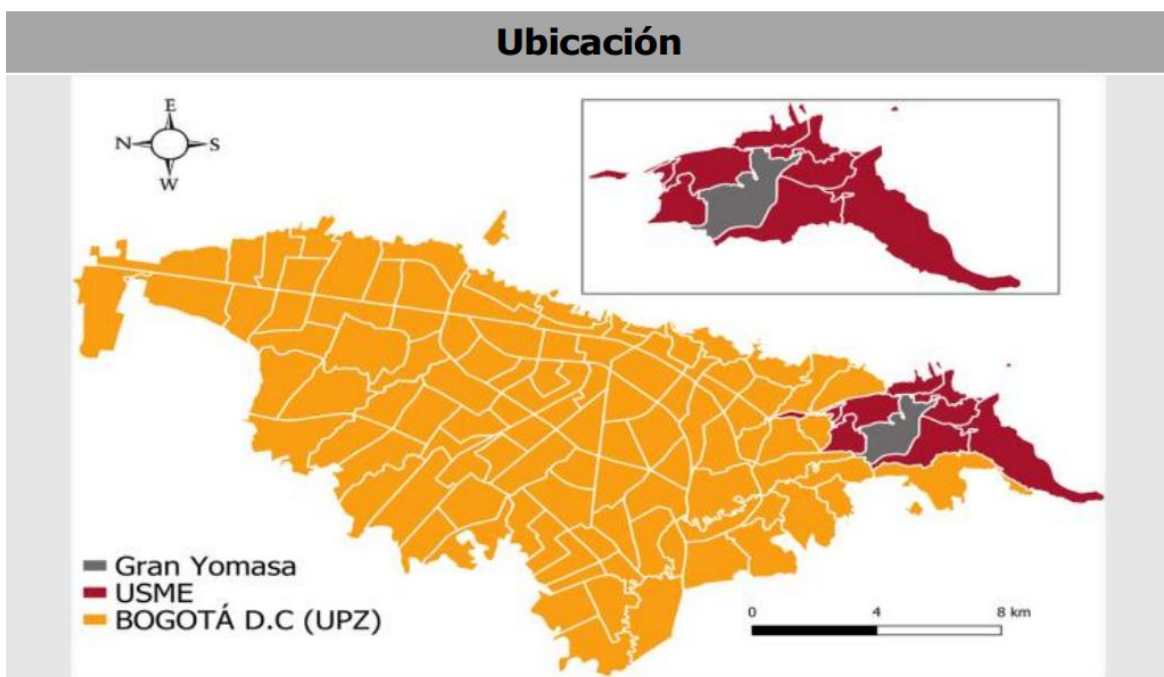


Figura 1. Ubicación de Yomasa

Fuente: adaptado y recuperado de la ficha por unidad de planeamiento zonal (UPZ), Veeduría Distrital 2017.

PROGRAMA INSTITUCIONAL YOMASA

La UC de C se centra en la oportunidad de poder superar las condiciones de fragilidad a través del fortalecimiento de la conciencia personal y comunitaria de la población vulnerable de Colombia y más local de Bogotá. Por ello en el 2011 el Programa De Responsabilidad Social (PRS) enfoca su trabajo hacia la mitigación de la pobreza multidimensional presente en 20 barrios de la UPZ Gran Yomasa, así aportar socialmente al mejoramiento de las condiciones de vida del habitante de la localidad 5ta de Usme en el sur de la ciudad.

Las 5 facultades de la UC de C desarrollan múltiples actividades enfocadas en los principios establecidos por PRS (Acceso a la Justicia, Dinámica Familiar, Generación de Ingresos Sostenibles y Habitabilidad) con el fin de mejorar las condiciones de vida y generando una disminución de la pobreza multidimensional del sector.

Para los años comprendidos entre el 2011 y 2021, es el periodo previsto por PRS en el cual busca implementar en el “Programa Institucional Yomasa” propuestas alternativas a la población vulnerable y a partir de ello formulación de proyectos de transformación social que permitan dar soluciones efectivas a las problemáticas encontradas por la UC de C y que permitan una disminución sustancial de la pobreza multidimensional.

MATERIALES Y METODOLOGÍA

Materiales

Este proyecto analiza el comportamiento de los gastos e ingresos, el acceso a servicios públicos y subsidios y el estrato socioeconómico en los hogares en Bogotá; la metodología aplicada en el presente informe es una combinación de variables cuantitativas y cualitativas recuperadas de los datos proporcionados por la Encuesta Nacional del Presupuesto de los hogares del periodo julio 2016 a julio 2017 realizada por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2017).

Metodología Cuantitativa

En el uso de la metodología cuantitativa para el modelo econométrico ejecutado, se tomaron en cuenta las siguientes variables:

- Ingreso total de la unidad de gasto.
- Pagos en cuota de amortización.
- Gastos de arriendo.
- Gastos totales del hogar.
- Diferencial entre ingresos - gastos = Ahorro
- Una familia ahorra o no ahorra: ¿Cuánto ahorra una familia?

De esta manera se obtendrán los datos necesarios para implementar las mejores estrategias y así mitigar las debilidades encontradas para restablecer la situación económica de las familias y generar una buena distribución del ingreso.

Por lo anterior, el modelo econométrico se aplicó a través de la técnica de los Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO), en donde se pudo identificar las variables más significativas que influyen directamente en la comunidad de Yomasa, lo cual generó datos de interés que pudieron ser analizados y de los cuales se obtuvieron conclusiones relevantes para entender con mayor facilidad el estudio; para construir este modelo se parte de datos económicos que explican el comportamiento de una variable en función de otra, en ese sentido Pedace, (2014) señala que para su desarrollo “se deben tomar en cuenta la selección del tema, la ejecución técnica y la presentación de los resultados” (p.1). En ese sentido, se tomaron en cuenta las siguientes etapas del método (Wooldrige, 2006) en Olmo, (2014):

- Planteamiento del problema y elección de tema.
- Recopilación de la información (búsqueda de bibliografía, especificación de un modelo inicial y recopilación de datos).
- Aplicación econométrica usando un paquete informático.
- Análisis econométrico.
- Redacción del informe.

Este está conformado por dos secciones, la primera de ellas, se basada en *La Teoría General De La Ocupación, El Interés y El Dinero* [Keynes, 1936] ecuación 1 [1] en la cual

se plantea que el Ahorro Privado (Sp), es decir el Ahorro de los hogares es la diferencia entre Los Ingreso (I) y Los Gastos (G) en un periodo de tiempo determinado función, adicional a esto se decidió ampliar el modelo base Keynesiano y se tomó como ingresos la variable si recibe subsidio (S) y en los gastos si pagan arriendo (PA) ecuación 1.2 [2]

$$Sp = I - G \text{ Modelo Keynesiano [1]}$$

$$Sp = I - G + S - PA \text{ Modelo Ampliado [1.2]}$$

Para la sección siguiente se tiene en cuenta variables proporcionadas por las bases de datos y en las cuales se evidenciaron que influyen dentro de los patrones de pobreza multidimensional, como lo es el acceso a servicios públicos de Energía (E) y Acueducto (A), acceso a créditos otorgados por entidades financieras (CF), si se considera pobre (P) y el estrato socioeconómico al que pertenece (ESE) ecuación 2 [2]

$$Sp = E + A + CF + P + ESE \text{ [2]}$$

Con el fin de generar un modelo econométrico explicativo, se han unido en las ecuaciones 1.2 y 2 en la cual evidenciamos que el modelo presentado es significado, para ello se creó la ecuación 3 [3]. La cual es la función definitiva de las variables que influyen en el SP de los hogares estudiados en la “Encuesta Nacional del Presupuesto de los Hogares” DANE (2016 - 2017).

$$Sp = I - G + S - PA + E + A + CF + P + ESE \text{ [3]}$$

Metodología Cualitativa

En base a los resultados de la “Encuesta Nacional del Presupuesto de los Hogares” DANE (2016 - 2017), se logró evidenciar datos característicos a nivel Bogotá, donde se determinó el estatus socio económico con el cual se pretende identificar hogares con características similares a las evidenciadas en la UPZ Yomasa; las variables seleccionadas fueron:

- ✓ Acceso a servicios públicos (Energía y acueducto): ¿Su vivienda cuenta con servicios de energía y acueducto?
0: No cuenta con estos servicios.
1: Cuenta con estos servicios.
- ✓ Estrato socioeconómico: ¿Cuál es su estrato socioeconómico?
Posibles respuestas: 1, 2, 3, 4, 5 o 6.
- ✓ Acceso a subsidios para la compra de vivienda: ¿En los últimos doce meses, algún miembro del hogar recibió subsidio del gobierno o de otra entidad para la compra, construcción o mejora de vivienda, casa lote o lote?
1: Si recibí subsidio.
2: No recibí subsidio
- ✓ ¿Usted se considera pobre?
1: Si
2: No

Debido a la emergencia sanitaria generada por el virus SARS CoV-19, se tomaron los datos para el análisis de la presente investigación directamente de las fuentes públicas del DANE, (2017) por ende, no se realizó trabajo de campo en la comunidad de Yomasa.

RESULTADOS

Para el desarrollo metodológico se planteó un modelo econométrico de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO), con el fin de identificar las variables explicativas que influyen en la comunidad de Yomasa al momento de generar reservas monetarias, como se observa en la siguiente imagen.

AHORRO		
Variable Independiente	Probabilidad	Coefficiente
Energia	0.527	-721094.7
Acueducto	0.629	216010.3
Subsidio	0.092*	1003581
Creditos	0.0117**	0.3255627
Pagan por arriendo	0.004***	-0.3627141
Ingresos Suficiente	0.0363**	2799449
Se considera Pobre	0.002***	-346034.2
Estrato 1	0.952	51874
Estrato 2	0.818	198648.6
Estrato 3	0.564	498751.5
Estrato 4	0.043**	1795234
Estrato 5	0.016**	2169104
Estrato 6	0.0023***	6795767
Constante	0.483	1006132
Observations	3.918	
R-squared	0.161	
Standard errors in parentheses		
*** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1		

Figura 2. Modelo econométrico de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO)

Fuente: elaboración propia.

La variable de energía y acueducto no son significativas frente al ahorro, es decir que el ahorro no depende directamente del acceso a los servicios públicos, pues estos ya son contemplados como un derecho fundamental en la constitución política y el estado debe garantizar su acceso vital.

En el caso de la variable de los subsidios, es significativa en un 90 %, lo que significa que para las familias que obtuvieron subsidios para la compra y mejora de vivienda, tuvieron un ahorro promedio de \$1.003.581 pesos durante el periodo julio 2016- julio 2017.

Para las familias que pagaron amortización de créditos de compra de vivienda, el resultado evidencio que cuando se paga \$1 peso de amortización se genera un incremento en el ahorro por \$0,32 pesos, con un nivel de significancia del 95%.

Con la variable pago de arriendo se deduce que por cada \$1 peso que se paga en costos de arriendo se genera un desestimulo al ahorro en un \$0.36 pesos, con un nivel de significancia del 99%

En las familias entrevistadas que se consideraban con ingresos suficientes se evidencia que la variable es significativa en un 95% lo que conlleva directamente a estos hogares a generar un ahorro promedio de \$2.799.449 pesos anuales.

Para las familias que se consideran pobres se presenta una disminución en el ahorro de \$346.034 pesos esto debido a que sus gastos superan los ingresos.

Para las poblaciones que habitan en estrato 1, 2 y 3 las variables no fueron significativas, por ende se evidencia que se deben mejorar las condiciones de ingreso y generar políticas públicas que fomenten el ahorro, pues se evidencia que para los estratos 4 y 5 las variables son significativas en un 95% y el estrato 6 es significativo en un 99 %, por ende se concluye que una de las posibles razones de la presencia de pobreza y vulnerabilidad en Yomasa es la falta de capacidad de ahorro que presentan sus habitantes.

Según los resultados obtenidos por este modelo econométrico se van a planear ciertas conclusiones que contribuyan a generar mejores hábitos de ahorro en la población de Yomasa con el fin de combatir los índices de pobreza y mejorar la calidad de vida de estos hogares.

CONCLUSIONES.

1. En este documento se analizó el comportamiento de las variables que influyen en el ahorro de los hogares de la ciudad de Bogotá, para el caso particular de la UPZ Yomasa es necesario que las políticas públicas fomenten el ahorro en esta población asegurando a la comunidad ingresos futuros que permitan superar la pobreza generalizada en el sector.
2. Es importante concientizar a las personas de la importancia de generar hábitos de ahorro pues se evidencia que la variable ingresos suficientes independientemente del estrato socioeconómico genera capacidad de ahorro, lo cual permitirá una mejora en la calidad de vida de los hogares.
3. Se podrían considerar políticas focalizadas para los estratos 1 y 2 de la UPZ Yomasa con el fin de promover el acceso a créditos bancarios que permitan generar ahorro, esto debido a que se evidencia que las personas que logran acceder a estos créditos cuentan con una mayor capacidad de ahorro.
4. Generar una política en caminata a fomentar los subsidios y la formalización de la vivienda propia, puede permita a los hogares incrementar su nivel de ahorro.
5. Se deduce que en la encuesta multipropósito 2017, se analizó la pobreza multidimensional, sin embargo, se evidencia que no se tiene en cuenta el ahorro, es por este motivo el acceso a los servicios públicos como lo son el acueducto y la energía son irrelevante en el momento de generar ahorro.

6. Fomentar a las familias a tomar control de su ingreso, generando gastos prudentes con el fin de generar hábitos de ahorro, en aras de definir metas de ahorro y planear el tiempo en el que se desea cumplir dichos propósitos.
7. Buscar estrategias que reduzcan la dependencia de la deuda diferenciando antojos y necesidades, esto con el propósito de fijar metas de ahorro más realistas y alcanzables.
8. Crear disciplinas de planeación financiera buscando que las familias de esta población no excedan su capacidad de endeudamiento , separen gastos y generen hábitos de ahorro.
9. Finalmente, es importante realizar un llamado a la necesidad de implementar métodos de encuesta a los hogares, que permitan recopilar información sobre el ahorro y la bancarización de la población analizada.

RECOMENDACIONES.

Esta investigación sirve como insumo para trabajos futuros que involucren temas relacionados con la bancarización, la capacidad de ahorro, generación de ingresos y otras variables que permitan la recolección de información, para facilitar y mejorar el análisis de los programas sociales que se llevan a cabo en la comunidad UPZ Yomasa.

BIBLIOGRAFIA

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros Bansefi (2016)
[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financier
a.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financier_a.pdf)

Banco de la república. (2020). Enciclopedia cultural. [Internet] [Consultado 13 de
Octubre de 2020]. Recuperado de:
<https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Ahorro>

Baquero, C. (2018) Matriz de seguimiento técnico aplicado al programa institucional
de responsabilidad social “Yomasa”. [Internet] [Consultado 21 de Julio de
2020]. Recuperado de
[https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/24333/1/MATRIZ%20DE
%20SEGIUIMIENTO_YOMASA.pdf](https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/24333/1/MATRIZ%20DE%20SEGIUIMIENTO_YOMASA.pdf)

Camargo C, Santamiria M. Caracterización de la pobreza. [Internet] [Consultado 20
de Julio de 2020]. Recuperado el 20 de julio
[https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/23628/1/Caracterizacion%
20de%20la%20Pobreza%20Subjetiva%20en%20Yomasa.pdf](https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/23628/1/Caracterizacion%20de%20la%20Pobreza%20Subjetiva%20en%20Yomasa.pdf)

Cuevas, H. (2000). La teoría económica, el afecto y la familia. [Internet] 2000 [Consultado 15 de Octubre de 2020] Disponible en: Recuperado el 15 de julio de 2020 de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/ecoins/article/view/294/279>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2017). Encuesta multipropósito (EM) 2017. Encuesta multipropósito. [Internet] [Consultado 20 de Julio de 2020] Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/encuesta-multiproposito/encuesta-multiproposito-2017>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2017). Encuesta Nacional de Presupuesto de los Hogares ENPH Julio 2016 – Julio 2017. [Internet] [Consultado 1 de Noviembre de 2020] Recuperado de http://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/MICRODATOS/about_collection/17/1

Estupiñan V. y Guerrero G. (2012). Medición de la vulnerabilidad de los hogares en Colombia: una propuesta metodológica. Aplicada al municipio de pasto, año 2012. [Internet] [Consultado 21 de Julio de 2020] Recuperado el 21 de julio de <http://biblioteca.udenar.edu.co:8085/atenea/biblioteca/89659.pdf>

Facua. (2008). Guías económicas domésticas. [Internet] [Consultado 25 de Agosto de 2020] Recuperado de https://www.facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf

Giménez C y Valente X. (2016). Una aproximación a la pobreza desde el enfoque de Amartya Sen, Marzo 2016. [Internet] [Consultado 20 de Julio 2020] Disponible en: Recuperado de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/555/55548904005/html/index.html>

Gómez, F. (2019). Teoría económica de la familia. Revista de Libros. [Internet]
[Consultado 15 de Octubre de 2020] Recuperado de
<https://www.revistadelibros.com/articulos/la-economia-de-la-familia-segun-francisco-cabrillo>

Herrera A, Estrada G. y Denegri C. (2020). La alfabetización económica, hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el Bienestar Psicológico en funcionarios públicos de la ciudad de Punta Arenas. [Internet]
[Consultado 20 de Julio de 2020] Recuperado de
https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-22442011000100005.

IBERTIC. (2020). Grupos focales, guía y pautas para su el desarrollo. [Internet]
[Consultado 21 de Julio de 2020] Recuperado de
https://oei.org.ar/ibertic/evaluacion/pdfs/ibertic_guia_grupos_focales.pdf

Pedace, R. (2014). 10 components of Good Econometrics Research Projetc. [Internet]
[Consultado 20 de Noviembre de 2020] Recuperado de
https://www.durmies.com/how-to/content/10-components-of-a-good-econometrics-research-proj.html?cid=RSS_DUMIES2_CONTENT

Sánchez J, Céspedes C y Becerra, Z. (2019). Análisis del consumismo en las personas según su estatus social. [Internet] [Consultado 15 de Octubre de 2020]
Recuperado de
https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/15088/1/2019_consumismo_estatus_social.pdf

Serrano, E- (2002). Economía de la familia: modelos de comportamiento intra familiar y asignación de recursos. [Internet] [Consultado 16 de Julio de 2020]
Disponible en: Recuperado de

http://www.fce.unal.edu.co/media/files/documentos/Doctorado/Tesis/Tesis_Edgar_Serrano.pdf

Urquijo, M. (2014). Las teorías de las capacidades en Amartya Sen. [Internet] [Consultado 16 de Julio de 2020] Recuperado de <file:///C:/Users/INTEL/Downloads/DialnetLaTeoriaDeLasCapacidadesEnAmartyaSen-5010857.pdf>

Vera, J. (2019). Indicadores: generación de ingresos y consumo responsable. [Internet] [Consultado 20 de Julio de 2020] Recuperado de https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/23566/1/INDICADORES_%20GENERACI%c3%93N%20DE%20INGRESOS%20Y%20CONSUMO%20RESPONSABLE.pdf

Veeduría Distrital. (2017). Ficha por unidad de planeamiento zonal (UPZ). [Internet] [Consultado 13 de Noviembre de 2020] Recuperado de: <http://veedurriadistrital.gov.co/sites/default/files/files/UPZ/GRAN%20YOMASA.pdf>

Videla, L. (1998) La importancia de la familia en la economía. [Internet] [Consultado 15 de Julio de 2020] Recuperado de <http://200.16.86.50/digital/658/revistas/vsi/videla9-9.pdf>

Woldrige, J. (2006). Introducción a la econometría: un enfoque moderno. México, D.F: Editorial Paraninfo. En Olmo, J. (2014). Proyecto de innovación docente. Universidad de Granada. [Internet] [Consultado 20 de Noviembre de 2020] Recuperado de <https://www.ugr.es>